Documento con Información Clave para la Inversión

Skandia DG, S.A. de C.V. Fondo de Inversión en Instrumentos de Deuda

Administrado por Skandia Operadora de Fondos S.A. de C.V, Sociedad Operadora de Fondos de Inversión

Tipo	Deuda	Clase y Serie Accionaria	Posibles adquirentes	Montos mínimos de inversión ($)
Categoría	Corto plazo gubernamental	**B1**	Personas Físicas	0.0
Clave de pizarra	SK-GUB			
Calificación	HR AAA/2CP			
Fecha de Autorización	18 de Diciembre de 2020			

Importante

"El valor de un Fondo de inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeta a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias o pérdidas."

Objetivo de inversión

El objetivo del Fondo es invertir en valores gubernamentales denominados en moneda nacional y/o en UDIS, considerando como valores gubernamentales los definidos por el Banco de México en las disposiciones legales o administrativas por las que dicha institución regule las operaciones con valores gubernamentales realizadas por las instituciones de crédito, incluyendo los bonos de regulación monetaria emitidos por el mismo Banco de México, valores referenciados a tasa fija, valores de tasa revisable y valores cupón cero. El plazo mínimo de permanencia sugerido es de corto plazo (180 días), ya que éste es el plazo que se estima o considera adecuado para que el inversionista obtenga rendimientos que superen el desempeño del índice de referencia del Fondo, que consiste en PiPCetes-28d.

Información Relevante

El Fondo está orientado hacia inversionistas pequeños, medianos y/o grandes que buscan inversiones de bajo riesgo en línea con el objetivo, estrategia, categoría y calificación de corto plazo que tiene el fondo. Debido a su bajo nivel de complejidad el fondo está orientado hacia cualquier inversionista que desee diversificar su portafolio de inversión de corto plazo. El principal riesgo asociado a la inversión en el Fondo es el riesgo de mercado (movimientos en las tasas de interés). La duración de los activos del Fondo en su conjunto será menor o igual a un año, es decir, de corto plazo.

Los Fondos de inversión, no cuentan con asamblea de accionistas, consejo de administración o comisario:

• Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de administración están encomendadas a Skandia Operadora de Fondos S.A. de C. V, Sociedad Operadora de Fondos de Inversión.

• La vigilancia del Fondo de inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad Operadora de Fondos de Inversión.

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 0.15% con una probabilidad de 95%.

La pérdida en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar el fondo de inversión en un lapso de un día, es de 1.5 pesos por cada 1000 invertidos. (Este dato es solo una estimación, las expectativas de perdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada). La definición de VaR es válida únicamente en condiciones normales de mercado.

Rendimiento y desempeño histórico

Clase accionaria : B1

Índice(s) de Referencia: PiPCetes-28d

Tabla de Rendimientos Anualizados Nominales

B1	Último Mes	Últimos 3 Meses	Últimos 12 Meses	Mes Rendimiento Más Bajo	Mes Rendimientos Más Alto
Rendimiento bruto	6.38%	6.54%	7.55%	5.98%	9.12%
Rendimiento neto	4.35%	4.41%	5.51%	3.95%	7.21%
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	6.22%	6.26%	6.78%	6.31%	7.27%
Índice de Referencia	5.79%	6.21%	6.90%	6.07%	7.83%

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo.

La tasa libre de riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones o por cualquier otro gasto.

****El desempeño del fondo de inversión en el pasado, no necesariamente es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro.***

Régimen y política de Inversión

a) La estrategia de administración del fondo es activa, debido a que busca generar valor agregado sobre el índice de referencia.

b) El fondo tiene contemplado invertir como mínimo 80% de sus activos en valores de deuda gubernamental, inscritos en el Registro Nacional de Valores y denominados en moneda nacional.

c) El Fondo, a través de la Operadora, invertirá en deuda gubernamental mediante una estrategia de administración activa, en la que tomará riesgos al buscar capitalizar oportunidades de mercado de deuda a nivel nacional para incrementar el rendimiento por arriba del índice de referencia por lo cual se le considera más agresiva

d) El índice de referencia que utiliza el fondo es PiPCetes-28d, dicho índice puede ser consultado en la página electrónica de la red mundial (Internet) https://www.piplatam.com/Home/filiales?country=MX.

e) El Fondo no invertirá en valores estructurados, instrumentos financieros derivados, certificados bursátiles fiduciarios o valores respaldados por activos.

f) De forma adicional, el Fondo podrá invertir en reportos, lo cuales podrán tener un plazo máximo de 5 días, calificaciones AAA, siendo valores gubernamentales o bancarios. Las contrapartes con las se operen los reportos deberán ser Instituciones Financieras con calificaciones nacionales de riesgo contraparte de corto plazo AA. La política para pactar el precio y el premio será en moneda nacional con independencia de la denominación de los valores objeto de dichas operaciones. Se establece que el fondo invertirá en valores en reporto bajo la figura de reportador.

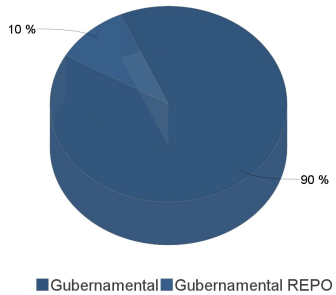
g) El Fondo no realiza préstamo de valores.

Composición de la cartera de inversión:

Cartera de inversión al :31/ago/2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto	% Part
1	IM_BPAG28_261105	GUBERNAMENTAL		Deuda	682,238,669	14.2%
2	IQ_BPAG91_310515	GUBERNAMENTAL		Reporto	482,194,996	10.0%
3	BI_CETES_270819	GUBERNAMENTAL		Deuda	280,679,670	5.8%
4	BI_CETES_260917	GUBERNAMENTAL		Deuda	259,250,056	5.4%
5	BI_CETES_261015	GUBERNAMENTAL		Deuda	248,065,650	5.2%
6	BI_CETES_270204	GUBERNAMENTAL		Deuda	242,936,225	5.1%
7	S_UDIBONO_261203	GUBERNAMENTAL		Deuda	236,617,763	4.9%
8	LF_BONDESF_270225	GUBERNAMENTAL		Deuda	200,618,300	4.2%
9	BI_CETES_261001	GUBERNAMENTAL		Deuda	198,942,300	4.1%
10	BI_CETES_270218	GUBERNAMENTAL		Deuda	193,857,420	4.0%
Otros					1,782,022,495	37.1%
Total					4,807,423,544	100.0%

Por Sector de Actividad Económica



Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

a) Comisiones pagadas directamente por el cliente

	Serie más representativa			
	B1		E1	
Concepto	%	$	%	$
Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia	N/A	N/A	N/A	N/A
Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión	N/A	N/A	N/A	N/A
Compra de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Venta de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio por asesoría	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de custodia de Activos Objeto de	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de administración de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Otras	N/A	N/A	N/A	N/A
Total	0.00%	0.00	0.00%	$0.00

* El fondo no cobra ninguna de las comisiones antes mencionadas.

b) Comisiones pagadas por el Fondo de Inversión

	Serie más representativa			
	B1		E1	
Concepto	%	$	%	$
Administración de activos	1.00%	$10.00	1.10%	$11.00
Administración Activos / sobre desempeño	0.00%	$0.00	0.00%	$0.00
Distribución de acciones	0.00%	$0.00	0.00%	$0.00
Valuación de acciones	0.00%	$0.02	0.00%	$0.02
Depósito de Activos Objeto de Inversión	0.02%	$0.20	0.02%	$0.20
Depósito de acciones	0.00%	$0.00	0.00%	$0.00
Contabilidad	0.01%	$0.09	0.01%	$0.09
Otras	0.03%	$0.26	0.03%	$0.26
Total	1.06%	$10.57	1.16%	$11.57

*Monto por cada $1,000 pesos invertidos.

Información sobre comisiones y remuneraciones

Las comisiones por compra y venta de acciones pueden disminuir el monto total de su inversión. Esto implica que usted recibiría un monto menor después de una operación. Lo anterior, junto con las comisiones pagadas por el fondo, representa una reducción del rendimiento total que recibirá por su inversión en el fondo.

Algunos prestadores de servicios pueden establecer acuerdos con el fondo y ofrecerle descuentos por sus servicios. Para conocer de su existencia y el posible beneficio para usted,
pregunte con su distribuidor.

El prospecto de información al público inversionista, contiene un mayor detalle de los conflictos de interés a los que pudiera estar sujeto.

Política para la compra-venta de acciones

Plazo mínimo de permanencia	N.A.	Liquidez	Diaria
Recepción de órdenes	Todos los días hábiles.	Horario	De de 8:00 hrs a 12:45 hrs.
Ejecución de operaciones	Mismo día de la solicitud.	Límites de recompra	25% de las acciones en circulación
Liquidación de operaciones	Mismo día de la ejecución	Diferencial*	Se incluirán datos una vez se cuente con inf ormación histórica

*Los fondos de inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar a las operaciones de compraventa de sus acciones, un diferencial sobre el precio actualizado de valuación de dichas acciones, que hayan determinado previamente, y conservarlo a favor de los inversionistas que permanecen en el fondo.

Prestadores de servicios

Operadora	Skandia Operadora de Fondos S.A. de C.V, Sociedad Operadora de Fondos de Inversión
Distribuidora(s)	Skandia Operadora de Fondos S.A. de C.V, Sociedad Operadora de Fondos de Inversión
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V., Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.
Institución Calificadora de Valores	HR Ratings de México, S.A. de C.V

Centro de Atención al cliente

Contacto	Servicio Atención al Cliente
Número Telefónico	55 50 93 02 20
Horario	Lunes a Viernes de 8:00 a 18:00 hrs.

Página(s) Electrónica(s)

Página de internet Operadora	http://www.skandia.com.mx/
Página de internet Distribuidora	http://www.skandia.com.mx/

Advertencias

El fondo de inversión no cuenta con garantía alguna del IPAB, ni de la sociedad operadora. La inversión en el Fondo de Inversión se encuentra respaldada hasta por el monto de su patrimonio.

Las inscripciones en el Registro Nacional tendrán efectos declarativos y no convalidan los actos jurídicos que sean nulos de conformidad con las leyes aplicables, ni implican certificación sobre la bondad de los valores inscritos en el mismo o sobre la solvencia, liquidez o calidad crediticia de la Emisora.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público o cualquier otra persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al del documento con información clave para la inversión, por lo que deberán entenderse como no autorizadas por Fondo de Inversión.

Para más información visite la página electrónica de Skandia que administra el Fondo de Inversión donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista actualizado del Fondo de Inversión, así como la información actualizada sobre la cartera de inversión.

El presente documento y el prospecto de información al público inversionista, son los únicos documentos de venta que reconoce el fondo de inversión como válidos.

Documento con Información Clave para la Inversión

Skandia DG, S.A. de C.V. Fondo de Inversión en Instrumentos de Deuda

Administrado por Skandia Operadora de Fondos S.A. de C.V, Sociedad Operadora de Fondos de Inversión

Tipo	Deuda	Clase y Serie Accionaria	Posibles adquirentes	Montos mínimos de inversión ($)
Categoría	Corto plazo gubernamental	**B2**	Personas Físicas	0.0
Clave de pizarra	SK-GUB			
Calificación	HR AAA/2CP			
Fecha de Autorización	18 de Diciembre de 2020			

Importante

"El valor de un Fondo de inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeta a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias o pérdidas."

Objetivo de inversión

El objetivo del Fondo es invertir en valores gubernamentales denominados en moneda nacional y/o en UDIS, considerando como valores gubernamentales los definidos por el Banco de México en las disposiciones legales o administrativas por las que dicha institución regule las operaciones con valores gubernamentales realizadas por las instituciones de crédito, incluyendo los bonos de regulación monetaria emitidos por el mismo Banco de México, valores referenciados a tasa fija, valores de tasa revisable y valores cupón cero. El plazo mínimo de permanencia sugerido es de corto plazo (180 días), ya que éste es el plazo que se estima o considera adecuado para que el inversionista obtenga rendimientos que superen el desempeño del índice de referencia del Fondo, que consiste en PiPCetes-28d.

Información Relevante

El Fondo está orientado hacia inversionistas pequeños, medianos y/o grandes que buscan inversiones de bajo riesgo en línea con el objetivo, estrategia, categoría y calificación de corto plazo que tiene el fondo. Debido a su bajo nivel de complejidad el fondo está orientado hacia cualquier inversionista que desee diversificar su portafolio de inversión de corto plazo. El principal riesgo asociado a la inversión en el Fondo es el riesgo de mercado (movimientos en las tasas de interés). La duración de los activos del Fondo en su conjunto será menor o igual a un año, es decir, de corto plazo.

Los Fondos de inversión, no cuentan con asamblea de accionistas, consejo de administración o comisario:

• Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de administración están encomendadas a Skandia Operadora de Fondos S.A. de C. V, Sociedad Operadora de Fondos de Inversión.

• La vigilancia del Fondo de inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad Operadora de Fondos de Inversión.

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 0.15% con una probabilidad de 95%.

La pérdida en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar el fondo de inversión en un lapso de un día, es de 1.5 pesos por cada 1000 invertidos. (Este dato es solo una estimación, las expectativas de perdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada). La definición de VaR es válida únicamente en condiciones normales de mercado.

Rendimiento y desempeño histórico

Clase accionaria : B2
Índice(s) de Referencia: PiPCetes-28d

Tabla de Rendimientos Anualizados Nominales

B2	Último Mes	Últimos 3 Meses	Últimos 12 Meses	Mes Rendimiento Más Bajo	Mes Rendimientos Más Alto
Rendimiento bruto	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Rendimiento neto	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Índice de Referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo.
La tasa libre de riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones o por cualquier otro gasto.
****El desempeño del fondo de inversión en el pasado, no necesariamente es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro.***

Régimen y política de Inversión

a) La estrategia de administración del fondo es activa, debido a que busca generar valor agregado sobre el índice de referencia.

b) El fondo tiene contemplado invertir como mínimo 80% de sus activos en valores de deuda gubernamental, inscritos en el Registro Nacional de Valores y denominados en moneda nacional.

c) El Fondo, a través de la Operadora, invertirá en deuda gubernamental mediante una estrategia de administración activa, en la que tomará riesgos al buscar capitalizar oportunidades de mercado de deuda a nivel nacional para incrementar el rendimiento por arriba del índice de referencia por lo cual se le considera más agresiva

d) El índice de referencia que utiliza el fondo es PiPCetes-28d, dicho índice puede ser consultado en la página electrónica de la red mundial (Internet) https://www.piplatam.com/Home/filiales?country=MX.

e) El Fondo no invertirá en valores estructurados, instrumentos financieros derivados, certificados bursátiles fiduciarios o valores respaldados por activos.

f) De forma adicional, el Fondo podrá invertir en reportos, lo cuales podrán tener un plazo máximo de 5 días, calificaciones AAA, siendo valores gubernamentales o bancarios. Las contrapartes con las se operen los reportos deberán ser Instituciones Financieras con calificaciones nacionales de riesgo contraparte de corto plazo AA. La política para pactar el precio y el premio será en moneda nacional con independencia de la denominación de los valores objeto de dichas operaciones. Se establece que el fondo invertirá en valores en reporto bajo la figura de reportador.

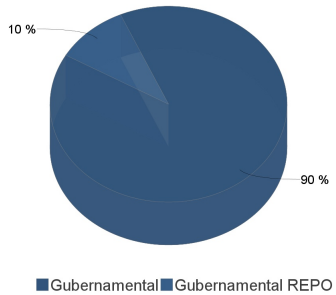
g) El Fondo no realiza préstamo de valores.

Composición de la cartera de inversión:

Cartera de inversión al :31/ago/2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto	% Part
1	IM_BPAG28_261105	GUBERNAMENTAL		Deuda	682,238,669	14.2%
2	IQ_BPAG91_310515	GUBERNAMENTAL		Reporto	482,194,996	10.0%
3	BI_CETES_270819	GUBERNAMENTAL		Deuda	280,679,670	5.8%
4	BI_CETES_260917	GUBERNAMENTAL		Deuda	259,250,056	5.4%
5	BI_CETES_261015	GUBERNAMENTAL		Deuda	248,065,650	5.2%
6	BI_CETES_270204	GUBERNAMENTAL		Deuda	242,936,225	5.1%
7	S_UDIBONO_261203	GUBERNAMENTAL		Deuda	236,617,763	4.9%
8	LF_BONDESF_270225	GUBERNAMENTAL		Deuda	200,618,300	4.2%
9	BI_CETES_261001	GUBERNAMENTAL		Deuda	198,942,300	4.1%
10	BI_CETES_270218	GUBERNAMENTAL		Deuda	193,857,420	4.0%
Otros					1,782,022,495	37.1%
Total					4,807,423,544	100.0%

Por Sector de Actividad Económica



Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

a) Comisiones pagadas directamente por el cliente

			Serie más representativa	
	B2		E1	
Concepto	%	$	%	$
Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia	N/A	N/A	N/A	N/A
Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión	N/A	N/A	N/A	N/A
Compra de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Venta de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio por asesoría	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de custodia de Activos Objeto de	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de administración de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Otras	N/A	N/A	N/A	N/A
Total	0.00%	0.00	0.00%	$0.00

* El fondo no cobra ninguna de las comisiones antes mencionadas.

b) Comisiones pagadas por el Fondo de Inversión

			Serie más representativa	
	B2		E1	
Concepto	%	$	%	$
Administración de activos	2.00%	$20.00	1.10%	$11.00
Administración Activos / sobre desempeño	0.00%	$0.00	0.00%	$0.00
Distribución de acciones	N/A	N/A	0.00%	$0.00
Valuación de acciones	N/A	N/A	0.00%	$0.02
Depósito de Activos Objeto de Inversión	N/A	N/A	0.02%	$0.20
Depósito de acciones	0.00%	$0.00	0.00%	$0.00
Contabilidad	N/A	N/A	0.01%	$0.09
Otras	N/A	N/A	0.03%	$0.26
Total	2.00%	$20.00	1.16%	$11.57

*Monto por cada $1,000 pesos invertidos.

Información sobre comisiones y remuneraciones

Las comisiones por compra y venta de acciones pueden disminuir el monto total de su inversión. Esto implica que usted recibiría un monto menor después de una operación. Lo anterior, junto con las comisiones pagadas por el fondo, representa una reducción del rendimiento total que recibirá por su inversión en el fondo.

Algunos prestadores de servicios pueden establecer acuerdos con el fondo y ofrecerle descuentos por sus servicios. Para conocer de su existencia y el posible beneficio para usted,
pregunte con su distribuidor.

El prospecto de información al público inversionista, contiene un mayor detalle de los conflictos de interés a los que pudiera estar sujeto.

Política para la compra-venta de acciones

Plazo mínimo de permanencia	N.A.	Liquidez	Diaria
Recepción de órdenes	Todos los días hábiles.	Horario	De de 8:00 hrs a 12:45 hrs.
Ejecución de operaciones	Mismo día de la solicitud.	Límites de recompra	25% de las acciones en circulación
Liquidación de operaciones	Mismo día de la ejecución	Diferencial*	Se incluirán datos una vez se cuente con inf ormación histórica

*Los fondos de inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar a las operaciones de compraventa de sus acciones, un diferencial sobre el precio actualizado de valuación de dichas acciones, que hayan determinado previamente, y conservarlo a favor de los inversionistas que permanecen en el fondo.

Prestadores de servicios

Operadora	Skandia Operadora de Fondos S.A. de C.V, Sociedad Operadora de Fondos de Inversión
Distribuidora(s)	Skandia Operadora de Fondos S.A. de C.V, Sociedad Operadora de Fondos de Inversión
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V., Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.
Institución Calificadora de Valores	HR Ratings de México, S.A. de C.V

Centro de Atención al cliente

Contacto	Servicio Atención al Cliente
Número Telefónico	55 50 93 02 20
Horario	Lunes a Viernes de 8:00 a 18:00 hrs.

Página(s) Electrónica(s)

Página de internet Operadora	http://www.skandia.com.mx/
Página de internet Distribuidora	http://www.skandia.com.mx/

Advertencias

El fondo de inversión no cuenta con garantía alguna del IPAB, ni de la sociedad operadora. La inversión en el Fondo de Inversión se encuentra respaldada hasta por el monto de su patrimonio.

Las inscripciones en el Registro Nacional tendrán efectos declarativos y no convalidan los actos jurídicos que sean nulos de conformidad con las leyes aplicables, ni implican certificación sobre la bondad de los valores inscritos en el mismo o sobre la solvencia, liquidez o calidad crediticia de la Emisora.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público o cualquier otra persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al del documento con información clave para la inversión, por lo que deberán entenderse como no autorizadas por Fondo de Inversión.

Para más información visite la página electrónica de Skandia que administra el Fondo de Inversión donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista actualizado del Fondo de Inversión, así como la información actualizada sobre la cartera de inversión.

El presente documento y el prospecto de información al público inversionista, son los únicos documentos de venta que reconoce el fondo de inversión como válidos.

Documento con Información Clave para la Inversión

Skandia DG, S.A. de C.V. Fondo de Inversión en Instrumentos de Deuda

Administrado por Skandia Operadora de Fondos S.A. de C.V, Sociedad Operadora de Fondos de Inversión

Tipo	Deuda	Clase y Serie Accionaria	Posibles adquirentes	Montos mínimos de inversión ($)
Categoría	Corto plazo gubernamental	E	Personas No Sujetas a Retención	$200,000,000.00 en adelante
Clave de pizarra	SK-GUB			
Calificación	HR AAA/2CP			
Fecha de Autorización	18 de Diciembre de 2020			

Importante

"El valor de un Fondo de inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeta a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias o pérdidas."

Objetivo de inversión

El objetivo del Fondo es invertir en valores gubernamentales denominados en moneda nacional y/o en UDIS, considerando como valores gubernamentales los definidos por el Banco de México en las disposiciones legales o administrativas por las que dicha institución regule las operaciones con valores gubernamentales realizadas por las instituciones de crédito, incluyendo los bonos de regulación monetaria emitidos por el mismo Banco de México, valores referenciados a tasa fija, valores de tasa revisable y valores cupón cero. El plazo mínimo de permanencia sugerido es de corto plazo (180 días), ya que éste es el plazo que se estima o considera adecuado para que el inversionista obtenga rendimientos que superen el desempeño del índice de referencia del Fondo, que consiste en PiPCetes-28d.

Información Relevante

El Fondo está orientado hacia inversionistas pequeños, medianos y/o grandes que buscan inversiones de bajo riesgo en línea con el objetivo, estrategia, categoría y calificación de corto plazo que tiene el fondo. Debido a su bajo nivel de complejidad el fondo está orientado hacia cualquier inversionista que desee diversificar su portafolio de inversión de corto plazo. El principal riesgo asociado a la inversión en el Fondo es el riesgo de mercado (movimientos en las tasas de interés). La duración de los activos del Fondo en su conjunto será menor o igual a un año, es decir, de corto plazo.

Los Fondos de inversión, no cuentan con asamblea de accionistas, consejo de administración o comisario:

• Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de administración están encomendadas a Skandia Operadora de Fondos S.A. de C. V, Sociedad Operadora de Fondos de Inversión.

• La vigilancia del Fondo de inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad Operadora de Fondos de Inversión.

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 0.15% con una probabilidad de 95%.

La pérdida en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar el fondo de inversión en un lapso de un día, es de 1.5 pesos por cada 1000 invertidos. (Este dato es solo una estimación, las expectativas de perdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada). La definición de VaR es válida únicamente en condiciones normales de mercado.

Rendimiento y desempeño histórico

Clase accionaria : E

Índice(s) de Referencia: PiPCetes-28d

Tabla de Rendimientos Anualizados Nominales

E	Último Mes	Últimos 3 Meses	Últimos 12 Meses	Mes Rendimiento Más Bajo	Mes Rendimientos Más Alto
Rendimiento bruto	6.38%	6.54%	N/A	5.98%	8.43%
Rendimiento neto	5.42%	5.53%	N/A	5.02%	7.31%
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	6.22%	6.26%	N/A	6.31%	7.02%
Índice de Referencia	5.79%	6.21%	N/A	6.07%	7.68%

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo.

La tasa libre de riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones o por cualquier otro gasto.

****El desempeño del fondo de inversión en el pasado, no necesariamente es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro.***

Régimen y política de Inversión

a) La estrategia de administración del fondo es activa, debido a que busca generar valor agregado sobre el índice de referencia.

b) El fondo tiene contemplado invertir como mínimo 80% de sus activos en valores de deuda gubernamental, inscritos en el Registro Nacional de Valores y denominados en moneda nacional.

c) El Fondo, a través de la Operadora, invertirá en deuda gubernamental mediante una estrategia de administración activa, en la que tomará riesgos al buscar capitalizar oportunidades de mercado de deuda a nivel nacional para incrementar el rendimiento por arriba del índice de referencia por lo cual se le considera más agresiva

d) El índice de referencia que utiliza el fondo es PiPCetes-28d, dicho índice puede ser consultado en la página electrónica de la red mundial (Internet) https://www.piplatam.com/Home/filiales?country=MX.

e) El Fondo no invertirá en valores estructurados, instrumentos financieros derivados, certificados bursátiles fiduciarios o valores respaldados por activos.

f) De forma adicional, el Fondo podrá invertir en reportos, lo cuales podrán tener un plazo máximo de 5 días, calificaciones AAA, siendo valores gubernamentales o bancarios. Las contrapartes con las se operen los reportos deberán ser Instituciones Financieras con calificaciones nacionales de riesgo contraparte de corto plazo AA. La política para pactar el precio y el premio será en moneda nacional con independencia de la denominación de los valores objeto de dichas operaciones. Se establece que el fondo invertirá en valores en reporto bajo la figura de reportador.

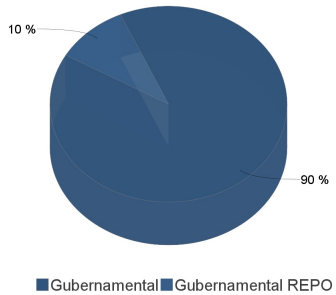
g) El Fondo no realiza préstamo de valores.

Composición de la cartera de inversión:

Cartera de inversión al :31/ago/2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto	% Part
1	IM_BPAG28_261105	GUBERNAMENTAL		Deuda	682,238,669	14.2%
2	IQ_BPAG91_310515	GUBERNAMENTAL		Reporto	482,194,996	10.0%
3	BI_CETES_270819	GUBERNAMENTAL		Deuda	280,679,670	5.8%
4	BI_CETES_260917	GUBERNAMENTAL		Deuda	259,250,056	5.4%
5	BI_CETES_261015	GUBERNAMENTAL		Deuda	248,065,650	5.2%
6	BI_CETES_270204	GUBERNAMENTAL		Deuda	242,936,225	5.1%
7	S_UDIBONO_261203	GUBERNAMENTAL		Deuda	236,617,763	4.9%
8	LF_BONDESF_270225	GUBERNAMENTAL		Deuda	200,618,300	4.2%
9	BI_CETES_261001	GUBERNAMENTAL		Deuda	198,942,300	4.1%
10	BI_CETES_270218	GUBERNAMENTAL		Deuda	193,857,420	4.0%
Otros					1,782,022,495	37.1%
Total					4,807,423,544	100.0%

Por Sector de Actividad Económica



Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

a) Comisiones pagadas directamente por el cliente

	Serie más representativa			
	E		E1	
Concepto	%	$	%	$
Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia	N/A	N/A	N/A	N/A
Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión	N/A	N/A	N/A	N/A
Compra de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Venta de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio por asesoría	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de custodia de Activos Objeto de	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de administración de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Otras	N/A	N/A	N/A	N/A
Total	0.00%	0.00	0.00%	$0.00

* El fondo no cobra ninguna de las comisiones antes mencionadas.

b) Comisiones pagadas por el Fondo de Inversión

	Serie más representativa			
	E		E1	
Concepto	%	$	%	$
Administración de activos	0.80%	$8.00	1.10%	$11.00
Administración Activos / sobre desempeño	0.00%	$0.00	0.00%	$0.00
Distribución de acciones	0.00%	$0.00	0.00%	$0.00
Valuación de acciones	0.00%	$0.02	0.00%	$0.02
Depósito de Activos Objeto de Inversión	0.02%	$0.20	0.02%	$0.20
Depósito de acciones	0.00%	$0.00	0.00%	$0.00
Contabilidad	0.01%	$0.09	0.01%	$0.09
Otras	0.03%	$0.26	0.03%	$0.26
Total	0.86%	$8.57	1.16%	$11.57

*Monto por cada $1,000 pesos invertidos.

Información sobre comisiones y remuneraciones

Las comisiones por compra y venta de acciones pueden disminuir el monto total de su inversión. Esto implica que usted recibiría un monto menor después de una operación. Lo anterior, junto con las comisiones pagadas por el fondo, representa una reducción del rendimiento total que recibirá por su inversión en el fondo.

Algunos prestadores de servicios pueden establecer acuerdos con el fondo y ofrecerle descuentos por sus servicios. Para conocer de su existencia y el posible beneficio para usted, pregunte con su distribuidor.

El prospecto de información al público inversionista, contiene un mayor detalle de los conflictos de interés a los que pudiera estar sujeto.

Política para la compra-venta de acciones

Plazo mínimo de permanencia	N.A.	Liquidez	Diaria
Recepción de órdenes	Todos los días hábiles.	Horario	De de 8:00 hrs a 12:45 hrs.
Ejecución de operaciones	Mismo día de la solicitud.	Límites de recompra	25% de las acciones en circulación
Liquidación de operaciones	Mismo día de la ejecución	Diferencial*	Se incluirán datos una vez se cuente con inf ormación histórica

*Los fondos de inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar a las operaciones de compraventa de sus acciones, un diferencial sobre el precio actualizado de valuación de dichas acciones, que hayan determinado previamente, y conservarlo a favor de los inversionistas que permanecen en el fondo.

Prestadores de servicios

Operadora	Skandia Operadora de Fondos S.A. de C.V, Sociedad Operadora de Fondos de Inversión
Distribuidora(s)	Skandia Operadora de Fondos S.A. de C.V, Sociedad Operadora de Fondos de Inversión
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V., Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.
Institución Calificadora de Valores	HR Ratings de México, S.A. de C.V

Centro de Atención al cliente

Contacto	Servicio Atención al Cliente
Número Telefónico	55 50 93 02 20
Horario	Lunes a Viernes de 8:00 a 18:00 hrs.

Página(s) Electrónica(s)

Página de internet Operadora	http://www.skandia.com.mx/
Página de internet Distribuidora	http://www.skandia.com.mx/

Advertencias

El fondo de inversión no cuenta con garantía alguna del IPAB, ni de la sociedad operadora. La inversión en el Fondo de Inversión se encuentra respaldada hasta por el monto de su patrimonio.

Las inscripciones en el Registro Nacional tendrán efectos declarativos y no convalidan los actos jurídicos que sean nulos de conformidad con las leyes aplicables, ni implican certificación sobre la bondad de los valores inscritos en el mismo o sobre la solvencia, liquidez o calidad crediticia de la Emisora.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público o cualquier otra persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al del documento con información clave para la inversión, por lo que deberán entenderse como no autorizadas por Fondo de Inversión.

Para más información visite la página electrónica de Skandia que administra el Fondo de Inversión donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista actualizado del Fondo de Inversión, así como la información actualizada sobre la cartera de inversión.

El presente documento y el prospecto de información al público inversionista, son los únicos documentos de venta que reconoce el fondo de inversión como válidos.

Documento con Información Clave para la Inversión

Skandia DG, S.A. de C.V. Fondo de Inversión en Instrumentos de Deuda

Administrado por Skandia Operadora de Fondos S.A. de C.V, Sociedad Operadora de Fondos de Inversión

Tipo	Deuda	Clase y Serie Accionaria	Posibles adquirentes	Montos mínimos de inversión ($)
Categoría	Corto plazo gubernamental	**E1**	Personas No Sujetas a Retención	$0.00 a $199,999,999.00
Clave de pizarra	SK-GUB			
Calificación	HR AAA/2CP			
Fecha de Autorización	18 de Diciembre de 2020			

Importante

"El valor de un Fondo de inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeta a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias o pérdidas."

Objetivo de inversión

El objetivo del Fondo es invertir en valores gubernamentales denominados en moneda nacional y/o en UDIS, considerando como valores gubernamentales los definidos por el Banco de México en las disposiciones legales o administrativas por las que dicha institución regule las operaciones con valores gubernamentales realizadas por las instituciones de crédito, incluyendo los bonos de regulación monetaria emitidos por el mismo Banco de México, valores referenciados a tasa fija, valores de tasa revisable y valores cupón cero. El plazo mínimo de permanencia sugerido es de corto plazo (180 días), ya que éste es el plazo que se estima o considera adecuado para que el inversionista obtenga rendimientos que superen el desempeño del índice de referencia del Fondo, que consiste en PiPCetes-28d.

Información Relevante

El Fondo está orientado hacia inversionistas pequeños, medianos y/o grandes que buscan inversiones de bajo riesgo en línea con el objetivo, estrategia, categoría y calificación de corto plazo que tiene el fondo. Debido a su bajo nivel de complejidad el fondo está orientado hacia cualquier inversionista que desee diversificar su portafolio de inversión de corto plazo. El principal riesgo asociado a la inversión en el Fondo es el riesgo de mercado (movimientos en las tasas de interés). La duración de los activos del Fondo en su conjunto será menor o igual a un año, es decir, de corto plazo.

Los Fondos de inversión, no cuentan con asamblea de accionistas, consejo de administración o comisario:

• Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de administración están encomendadas a Skandia Operadora de Fondos S.A. de C. V, Sociedad Operadora de Fondos de Inversión.

• La vigilancia del Fondo de inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad Operadora de Fondos de Inversión.

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 0.15% con una probabilidad de 95%.

La pérdida en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar el fondo de inversión en un lapso de un día, es de 1.5 pesos por cada 1000 invertidos. (Este dato es solo una estimación, las expectativas de perdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada). La definición de VaR es válida únicamente en condiciones normales de mercado.

Rendimiento y desempeño histórico

Clase accionaria : E1

Índice(s) de Referencia: PiPCetes-28d

Tabla de Rendimientos Anualizados Nominales

E1	Último Mes	Últimos 3 Meses	Últimos 12 Meses	Mes Rendimiento Más Bajo	Mes Rendimientos Más Alto
Rendimiento bruto	6.38%	6.54%	7.55%	5.98%	9.12%
Rendimiento neto	5.08%	5.18%	6.16%	4.68%	7.62%
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	6.22%	6.26%	6.78%	6.31%	7.27%
Índice de Referencia	5.79%	6.21%	6.90%	6.07%	7.83%

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo.

La tasa libre de riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones o por cualquier otro gasto.

****El desempeño del fondo de inversión en el pasado, no necesariamente es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro.***

Régimen y política de Inversión

a) La estrategia de administración del fondo es activa, debido a que busca generar valor agregado sobre el índice de referencia.

b) El fondo tiene contemplado invertir como mínimo 80% de sus activos en valores de deuda gubernamental, inscritos en el Registro Nacional de Valores y denominados en moneda nacional.

c) El Fondo, a través de la Operadora, invertirá en deuda gubernamental mediante una estrategia de administración activa, en la que tomará riesgos al buscar capitalizar oportunidades de mercado de deuda a nivel nacional para incrementar el rendimiento por arriba del índice de referencia por lo cual se le considera más agresiva

d) El índice de referencia que utiliza el fondo es PiPCetes-28d, dicho índice puede ser consultado en la página electrónica de la red mundial (Internet) https://www.piplatam.com/Home/filiales?country=MX.

e) El Fondo no invertirá en valores estructurados, instrumentos financieros derivados, certificados bursátiles fiduciarios o valores respaldados por activos.

f) De forma adicional, el Fondo podrá invertir en reportos, lo cuales podrán tener un plazo máximo de 5 días, calificaciones AAA, siendo valores gubernamentales o bancarios. Las contrapartes con las se operen los reportos deberán ser Instituciones Financieras con calificaciones nacionales de riesgo contraparte de corto plazo AA. La política para pactar el precio y el premio será en moneda nacional con independencia de la denominación de los valores objeto de dichas operaciones. Se establece que el fondo invertirá en valores en reporto bajo la figura de reportador.

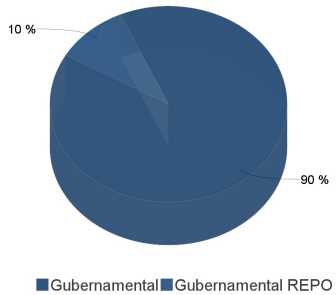
g) El Fondo no realiza préstamo de valores.

Composición de la cartera de inversión:

Cartera de inversión al :31/ago/2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto	% Part
1	IM_BPAG28_261105	GUBERNAMENTAL		Deuda	682,238,669	14.2%
2	IQ_BPAG91_310515	GUBERNAMENTAL		Reporto	482,194,996	10.0%
3	BI_CETES_270819	GUBERNAMENTAL		Deuda	280,679,670	5.8%
4	BI_CETES_260917	GUBERNAMENTAL		Deuda	259,250,056	5.4%
5	BI_CETES_261015	GUBERNAMENTAL		Deuda	248,065,650	5.2%
6	BI_CETES_270204	GUBERNAMENTAL		Deuda	242,936,225	5.1%
7	S_UDIBONO_261203	GUBERNAMENTAL		Deuda	236,617,763	4.9%
8	LF_BONDESF_270225	GUBERNAMENTAL		Deuda	200,618,300	4.2%
9	BI_CETES_261001	GUBERNAMENTAL		Deuda	198,942,300	4.1%
10	BI_CETES_270218	GUBERNAMENTAL		Deuda	193,857,420	4.0%
Otros					1,782,022,495	37.1%
Total					4,807,423,544	100.0%

Por Sector de Actividad Económica



Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

a) Comisiones pagadas directamente por el cliente

	Serie más representativa			
	E1		E1	
Concepto	%	$	%	$
Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia	N/A	N/A	N/A	N/A
Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión	N/A	N/A	N/A	N/A
Compra de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Venta de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio por asesoría	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de custodia de Activos Objeto de	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de administración de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Otras	N/A	N/A	N/A	N/A
Total	0.00%	0.00	0.00%	$0.00

* El fondo no cobra ninguna de las comisiones antes mencionadas.

b) Comisiones pagadas por el Fondo de Inversión

	Serie más representativa			
	E1		E1	
Concepto	%	$	%	$
Administración de activos	1.10%	$11.00	1.10%	$11.00
Administración Activos / sobre desempeño	0.00%	$0.00	0.00%	$0.00
Distribución de acciones	0.00%	$0.00	0.00%	$0.00
Valuación de acciones	0.00%	$0.02	0.00%	$0.02
Depósito de Activos Objeto de Inversión	0.02%	$0.20	0.02%	$0.20
Depósito de acciones	0.00%	$0.00	0.00%	$0.00
Contabilidad	0.01%	$0.09	0.01%	$0.09
Otras	0.03%	$0.26	0.03%	$0.26
Total	1.16%	$11.57	1.16%	$11.57

*Monto por cada $1,000 pesos invertidos.

Información sobre comisiones y remuneraciones

Las comisiones por compra y venta de acciones pueden disminuir el monto total de su inversión. Esto implica que usted recibiría un monto menor después de una operación. Lo anterior, junto con las comisiones pagadas por el fondo, representa una reducción del rendimiento total que recibirá por su inversión en el fondo.

Algunos prestadores de servicios pueden establecer acuerdos con el fondo y ofrecerle descuentos por sus servicios. Para conocer de su existencia y el posible beneficio para usted, pregunte con su distribuidor.

El prospecto de información al público inversionista, contiene un mayor detalle de los conflictos de interés a los que pudiera estar sujeto.

Política para la compra-venta de acciones

Plazo mínimo de permanencia	N.A.	Liquidez	Diaria
Recepción de órdenes	Todos los días hábiles.	Horario	De de 8:00 hrs a 12:45 hrs.
Ejecución de operaciones	Mismo día de la solicitud.	Límites de recompra	25% de las acciones en circulación
Liquidación de operaciones	Mismo día de la ejecución	Diferencial*	Se incluirán datos una vez se cuente con inf ormación histórica

*Los fondos de inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar a las operaciones de compraventa de sus acciones, un diferencial sobre el precio actualizado de valuación de dichas acciones, que hayan determinado previamente, y conservarlo a favor de los inversionistas que permanecen en el fondo.

Prestadores de servicios

Operadora	Skandia Operadora de Fondos S.A. de C.V, Sociedad Operadora de Fondos de Inversión
Distribuidora(s)	Skandia Operadora de Fondos S.A. de C.V, Sociedad Operadora de Fondos de Inversión
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V., Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.
Institución Calificadora de Valores	HR Ratings de México, S.A. de C.V

Centro de Atención al cliente

Contacto	Servicio Atención al Cliente
Número Telefónico	55 50 93 02 20
Horario	Lunes a Viernes de 8:00 a 18:00 hrs.

Página(s) Electrónica(s)

Página de internet Operadora	http://www.skandia.com.mx/
Página de internet Distribuidora	http://www.skandia.com.mx/

Advertencias

El fondo de inversión no cuenta con garantía alguna del IPAB, ni de la sociedad operadora. La inversión en el Fondo de Inversión se encuentra respaldada hasta por el monto de su patrimonio.

Las inscripciones en el Registro Nacional tendrán efectos declarativos y no convalidan los actos jurídicos que sean nulos de conformidad con las leyes aplicables, ni implican certificación sobre la bondad de los valores inscritos en el mismo o sobre la solvencia, liquidez o calidad crediticia de la Emisora.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público o cualquier otra persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al del documento con información clave para la inversión, por lo que deberán entenderse como no autorizadas por Fondo de Inversión.

Para más información visite la página electrónica de Skandia que administra el Fondo de Inversión donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista actualizado del Fondo de Inversión, así como la información actualizada sobre la cartera de inversión.

El presente documento y el prospecto de información al público inversionista, son los únicos documentos de venta que reconoce el fondo de inversión como válidos.

Documento con Información Clave para la Inversión

Skandia DG, S.A. de C.V. Fondo de Inversión en Instrumentos de Deuda

Administrado por Skandia Operadora de Fondos S.A. de C.V, Sociedad Operadora de Fondos de Inversión

Tipo	Deuda	Clase y Serie Accionaria	Posibles adquirentes	Montos mínimos de inversión ($)
Categoría	Corto plazo gubernamental	**E2**	Personas No Sujetas a Retención	0.0
Clave de pizarra	SK-GUB			
Calificación	HR AAA/2CP			
Fecha de Autorización	18 de Diciembre de 2020			

Importante

"El valor de un Fondo de inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeta a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias o pérdidas."

Objetivo de inversión

El objetivo del Fondo es invertir en valores gubernamentales denominados en moneda nacional y/o en UDIS, considerando como valores gubernamentales los definidos por el Banco de México en las disposiciones legales o administrativas por las que dicha institución regule las operaciones con valores gubernamentales realizadas por las instituciones de crédito, incluyendo los bonos de regulación monetaria emitidos por el mismo Banco de México, valores referenciados a tasa fija, valores de tasa revisable y valores cupón cero. El plazo mínimo de permanencia sugerido es de corto plazo (180 días), ya que éste es el plazo que se estima o considera adecuado para que el inversionista obtenga rendimientos que superen el desempeño del índice de referencia del Fondo, que consiste en PiPCetes-28d.

Información Relevante

El Fondo está orientado hacia inversionistas pequeños, medianos y/o grandes que buscan inversiones de bajo riesgo en línea con el objetivo, estrategia, categoría y calificación de corto plazo que tiene el fondo. Debido a su bajo nivel de complejidad el fondo está orientado hacia cualquier inversionista que desee diversificar su portafolio de inversión de corto plazo. El principal riesgo asociado a la inversión en el Fondo es el riesgo de mercado (movimientos en las tasas de interés). La duración de los activos del Fondo en su conjunto será menor o igual a un año, es decir, de corto plazo.

Los Fondos de inversión, no cuentan con asamblea de accionistas, consejo de administración o comisario:

• Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de administración están encomendadas a Skandia Operadora de Fondos S.A. de C. V, Sociedad Operadora de Fondos de Inversión.

• La vigilancia del Fondo de inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad Operadora de Fondos de Inversión.

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 0.15% con una probabilidad de 95%.

La pérdida en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar el fondo de inversión en un lapso de un día, es de 1.5 pesos por cada 1000 invertidos. (Este dato es solo una estimación, las expectativas de perdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada). La definición de VaR es válida únicamente en condiciones normales de mercado.

Rendimiento y desempeño histórico

Clase accionaria : E2

Índice(s) de Referencia: PiPCetes-28d

Tabla de Rendimientos Anualizados Nominales

E2	Último Mes	Últimos 3 Meses	Últimos 12 Meses	Mes Rendimiento Más Bajo	Mes Rendimientos Más Alto
Rendimiento bruto	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Rendimiento neto	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Índice de Referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo.

La tasa libre de riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones o por cualquier otro gasto.

****El desempeño del fondo de inversión en el pasado, no necesariamente es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro.***

Régimen y política de Inversión

a) La estrategia de administración del fondo es activa, debido a que busca generar valor agregado sobre el índice de referencia.

b) El fondo tiene contemplado invertir como mínimo 80% de sus activos en valores de deuda gubernamental, inscritos en el Registro Nacional de Valores y denominados en moneda nacional.

c) El Fondo, a través de la Operadora, invertirá en deuda gubernamental mediante una estrategia de administración activa, en la que tomará riesgos al buscar capitalizar oportunidades de mercado de deuda a nivel nacional para incrementar el rendimiento por arriba del índice de referencia por lo cual se le considera más agresiva

d) El índice de referencia que utiliza el fondo es PiPCetes-28d, dicho índice puede ser consultado en la página electrónica de la red mundial (Internet) https://www.piplatam.com/Home/filiales?country=MX.

e) El Fondo no invertirá en valores estructurados, instrumentos financieros derivados, certificados bursátiles fiduciarios o valores respaldados por activos.

f) De forma adicional, el Fondo podrá invertir en reportos, lo cuales podrán tener un plazo máximo de 5 días, calificaciones AAA, siendo valores gubernamentales o bancarios. Las contrapartes con las se operen los reportos deberán ser Instituciones Financieras con calificaciones nacionales de riesgo contraparte de corto plazo AA. La política para pactar el precio y el premio será en moneda nacional con independencia de la denominación de los valores objeto de dichas operaciones. Se establece que el fondo invertirá en valores en reporto bajo la figura de reportador.

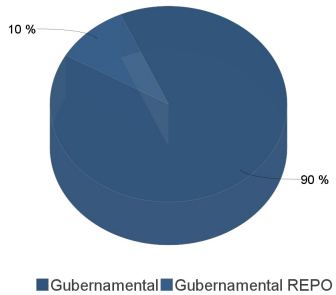
g) El Fondo no realiza préstamo de valores.

Composición de la cartera de inversión:

Cartera de inversión al :31/ago/2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto	% Part
1	IM_BPAG28_261105	GUBERNAMENTAL		Deuda	682,238,669	14.2%
2	IQ_BPAG91_310515	GUBERNAMENTAL		Reporto	482,194,996	10.0%
3	BI_CETES_270819	GUBERNAMENTAL		Deuda	280,679,670	5.8%
4	BI_CETES_260917	GUBERNAMENTAL		Deuda	259,250,056	5.4%
5	BI_CETES_261015	GUBERNAMENTAL		Deuda	248,065,650	5.2%
6	BI_CETES_270204	GUBERNAMENTAL		Deuda	242,936,225	5.1%
7	S_UDIBONO_261203	GUBERNAMENTAL		Deuda	236,617,763	4.9%
8	LF_BONDESF_270225	GUBERNAMENTAL		Deuda	200,618,300	4.2%
9	BI_CETES_261001	GUBERNAMENTAL		Deuda	198,942,300	4.1%
10	BI_CETES_270218	GUBERNAMENTAL		Deuda	193,857,420	4.0%
Otros					1,782,022,495	37.1%
Total					4,807,423,544	100.0%

Por Sector de Actividad Económica



Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

a) Comisiones pagadas directamente por el cliente

	Serie más representativa			
	E2		E1	
Concepto	%	$	%	$
Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia	N/A	N/A	N/A	N/A
Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión	N/A	N/A	N/A	N/A
Compra de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Venta de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio por asesoría	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de custodia de Activos Objeto de	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de administración de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Otras	N/A	N/A	N/A	N/A
Total	0.00%	0.00	0.00%	$0.00

* El fondo no cobra ninguna de las comisiones antes mencionadas.

b) Comisiones pagadas por el Fondo de Inversión

	Serie más representativa			
	E2		E1	
Concepto	%	$	%	$
Administración de activos	2.00%	$20.00	1.10%	$11.00
Administración Activos / sobre desempeño	0.00%	$0.00	0.00%	$0.00
Distribución de acciones	N/A	N/A	0.00%	$0.00
Valuación de acciones	N/A	N/A	0.00%	$0.02
Depósito de Activos Objeto de Inversión	N/A	N/A	0.02%	$0.20
Depósito de acciones	0.00%	$0.00	0.00%	$0.00
Contabilidad	N/A	N/A	0.01%	$0.09
Otras	N/A	N/A	0.03%	$0.26
Total	2.00%	$20.00	1.16%	$11.57

*Monto por cada $1,000 pesos invertidos.

Información sobre comisiones y remuneraciones

Las comisiones por compra y venta de acciones pueden disminuir el monto total de su inversión. Esto implica que usted recibiría un monto menor después de una operación. Lo anterior, junto con las comisiones pagadas por el fondo, representa una reducción del rendimiento total que recibirá por su inversión en el fondo.

Algunos prestadores de servicios pueden establecer acuerdos con el fondo y ofrecerle descuentos por sus servicios. Para conocer de su existencia y el posible beneficio para usted, pregunte con su distribuidor.

El prospecto de información al público inversionista, contiene un mayor detalle de los conflictos de interés a los que pudiera estar sujeto.

Política para la compra-venta de acciones

Plazo mínimo de permanencia	N.A.	Liquidez	Diaria
Recepción de órdenes	Todos los días hábiles.	Horario	De de 8:00 hrs a 12:45 hrs.
Ejecución de operaciones	Mismo día de la solicitud.	Límites de recompra	25% de las acciones en circulación
Liquidación de operaciones	Mismo día de la ejecución	Diferencial*	Se incluirán datos una vez se cuente con inf ormación histórica

*Los fondos de inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar a las operaciones de compraventa de sus acciones, un diferencial sobre el precio actualizado de valuación de dichas acciones, que hayan determinado previamente, y conservarlo a favor de los inversionistas que permanecen en el fondo.

Prestadores de servicios

Operadora	Skandia Operadora de Fondos S.A. de C.V, Sociedad Operadora de Fondos de Inversión
Distribuidora(s)	Skandia Operadora de Fondos S.A. de C.V, Sociedad Operadora de Fondos de Inversión
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V., Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.
Institución Calificadora de Valores	HR Ratings de México, S.A. de C.V

Centro de Atención al cliente

Contacto	Servicio Atención al Cliente
Número Telefónico	55 50 93 02 20
Horario	Lunes a Viernes de 8:00 a 18:00 hrs.

Página(s) Electrónica(s)

Página de internet Operadora	http://www.skandia.com.mx/
Página de internet Distribuidora	http://www.skandia.com.mx/

Advertencias

El fondo de inversión no cuenta con garantía alguna del IPAB, ni de la sociedad operadora. La inversión en el Fondo de Inversión se encuentra respaldada hasta por el monto de su patrimonio.

Las inscripciones en el Registro Nacional tendrán efectos declarativos y no convalidan los actos jurídicos que sean nulos de conformidad con las leyes aplicables, ni implican certificación sobre la bondad de los valores inscritos en el mismo o sobre la solvencia, liquidez o calidad crediticia de la Emisora.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público o cualquier otra persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al del documento con información clave para la inversión, por lo que deberán entenderse como no autorizadas por Fondo de Inversión.

Para más información visite la página electrónica de Skandia que administra el Fondo de Inversión donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista actualizado del Fondo de Inversión, así como la información actualizada sobre la cartera de inversión.

El presente documento y el prospecto de información al público inversionista, son los únicos documentos de venta que reconoce el fondo de inversión como válidos.

Documento con Información Clave para la Inversión

Skandia DG, S.A. de C.V. Fondo de Inversión en Instrumentos de Deuda

Administrado por Skandia Operadora de Fondos S.A. de C.V, Sociedad Operadora de Fondos de Inversión

Tipo	Deuda	Clase y Serie Accionaria	Posibles adquirentes	Montos mínimos de inversión ($)
Categoría	Corto plazo gubernamental	**M1**	Personas morales	0.0
Clave de pizarra	SK-GUB			
Calificación	HR AAA/2CP			
Fecha de Autorización	18 de Diciembre de 2020			

Importante

"El valor de un Fondo de inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeta a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias o pérdidas."

Objetivo de inversión

El objetivo del Fondo es invertir en valores gubernamentales denominados en moneda nacional y/o en UDIS, considerando como valores gubernamentales los definidos por el Banco de México en las disposiciones legales o administrativas por las que dicha institución regule las operaciones con valores gubernamentales realizadas por las instituciones de crédito, incluyendo los bonos de regulación monetaria emitidos por el mismo Banco de México, valores referenciados a tasa fija, valores de tasa revisable y valores cupón cero. El plazo mínimo de permanencia sugerido es de corto plazo (180 días), ya que éste es el plazo que se estima o considera adecuado para que el inversionista obtenga rendimientos que superen el desempeño del índice de referencia del Fondo, que consiste en PiPCetes-28d.

Información Relevante

El Fondo está orientado hacia inversionistas pequeños, medianos y/o grandes que buscan inversiones de bajo riesgo en línea con el objetivo, estrategia, categoría y calificación de corto plazo que tiene el fondo. Debido a su bajo nivel de complejidad el fondo está orientado hacia cualquier inversionista que desee diversificar su portafolio de inversión de corto plazo. El principal riesgo asociado a la inversión en el Fondo es el riesgo de mercado (movimientos en las tasas de interés). La duración de los activos del Fondo en su conjunto será menor o igual a un año, es decir, de corto plazo.

Los Fondos de inversión, no cuentan con asamblea de accionistas, consejo de administración o comisario:

• Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de administración están encomendadas a Skandia Operadora de Fondos S.A. de C. V, Sociedad Operadora de Fondos de Inversión.

• La vigilancia del Fondo de inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad Operadora de Fondos de Inversión.

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 0.15% con una probabilidad de 95%.

La pérdida en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar el fondo de inversión en un lapso de un día, es de 1.5 pesos por cada 1000 invertidos. (Este dato es solo una estimación, las expectativas de perdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada). La definición de VaR es válida únicamente en condiciones normales de mercado.

Rendimiento y desempeño histórico

Clase accionaria : M1

Índice(s) de Referencia: PiPCetes-28d

Tabla de Rendimientos Anualizados Nominales

M1	Último Mes	Últimos 3 Meses	Últimos 12 Meses	Mes Rendimiento Más Bajo	Mes Rendimientos Más Alto
Rendimiento bruto	6.38%	6.54%	7.55%	5.98%	9.12%
Rendimiento neto	4.35%	4.41%	5.51%	3.95%	7.21%
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	6.22%	6.26%	6.78%	6.31%	7.27%
Índice de Referencia	5.79%	6.21%	6.90%	6.07%	7.83%

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo.

La tasa libre de riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones o por cualquier otro gasto.

****El desempeño del fondo de inversión en el pasado, no necesariamente es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro.***

Régimen y política de Inversión

a) La estrategia de administración del fondo es activa, debido a que busca generar valor agregado sobre el índice de referencia.

b) El fondo tiene contemplado invertir como mínimo 80% de sus activos en valores de deuda gubernamental, inscritos en el Registro Nacional de Valores y denominados en moneda nacional.

c) El Fondo, a través de la Operadora, invertirá en deuda gubernamental mediante una estrategia de administración activa, en la que tomará riesgos al buscar capitalizar oportunidades de mercado de deuda a nivel nacional para incrementar el rendimiento por arriba del índice de referencia por lo cual se le considera más agresiva

d) El índice de referencia que utiliza el fondo es PiPCetes-28d, dicho índice puede ser consultado en la página electrónica de la red mundial (Internet) https://www.piplatam.com/Home/filiales?country=MX.

e) El Fondo no invertirá en valores estructurados, instrumentos financieros derivados, certificados bursátiles fiduciarios o valores respaldados por activos.

f) De forma adicional, el Fondo podrá invertir en reportos, lo cuales podrán tener un plazo máximo de 5 días, calificaciones AAA, siendo valores gubernamentales o bancarios. Las contrapartes con las se operen los reportos deberán ser Instituciones Financieras con calificaciones nacionales de riesgo contraparte de corto plazo AA. La política para pactar el precio y el premio será en moneda nacional con independencia de la denominación de los valores objeto de dichas operaciones. Se establece que el fondo invertirá en valores en reporto bajo la figura de reportador.

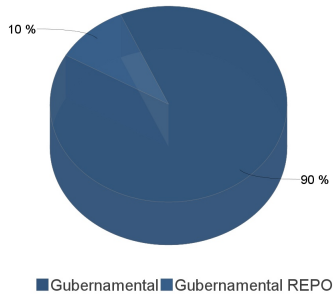
g) El Fondo no realiza préstamo de valores.

Composición de la cartera de inversión:

Cartera de inversión al :31/ago/2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto	% Part
1	IM_BPAG28_261105	GUBERNAMENTAL		Deuda	682,238,669	14.2%
2	IQ_BPAG91_310515	GUBERNAMENTAL		Reporto	482,194,996	10.0%
3	BI_CETES_270819	GUBERNAMENTAL		Deuda	280,679,670	5.8%
4	BI_CETES_260917	GUBERNAMENTAL		Deuda	259,250,056	5.4%
5	BI_CETES_261015	GUBERNAMENTAL		Deuda	248,065,650	5.2%
6	BI_CETES_270204	GUBERNAMENTAL		Deuda	242,936,225	5.1%
7	S_UDIBONO_261203	GUBERNAMENTAL		Deuda	236,617,763	4.9%
8	LF_BONDESF_270225	GUBERNAMENTAL		Deuda	200,618,300	4.2%
9	BI_CETES_261001	GUBERNAMENTAL		Deuda	198,942,300	4.1%
10	BI_CETES_270218	GUBERNAMENTAL		Deuda	193,857,420	4.0%
Otros					1,782,022,495	37.1%
Total					4,807,423,544	100.0%

Por Sector de Actividad Económica



Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

a) Comisiones pagadas directamente por el cliente

	Serie más representativa			
	M1		E1	
Concepto	%	$	%	$
Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia	N/A	N/A	N/A	N/A
Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión	N/A	N/A	N/A	N/A
Compra de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Venta de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio por asesoría	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de custodia de Activos Objeto de	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de administración de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Otras	N/A	N/A	N/A	N/A
Total	0.00%	0.00	0.00%	$0.00

* El fondo no cobra ninguna de las comisiones antes mencionadas.

b) Comisiones pagadas por el Fondo de Inversión

	Serie más representativa			
	M1		E1	
Concepto	%	$	%	$
Administración de activos	1.00%	$10.00	1.10%	$11.00
Administración Activos / sobre desempeño	0.00%	$0.00	0.00%	$0.00
Distribución de acciones	0.00%	$0.00	0.00%	$0.00
Valuación de acciones	0.00%	$0.02	0.00%	$0.02
Depósito de Activos Objeto de Inversión	0.02%	$0.20	0.02%	$0.20
Depósito de acciones	0.00%	$0.00	0.00%	$0.00
Contabilidad	0.01%	$0.09	0.01%	$0.09
Otras	0.03%	$0.26	0.03%	$0.26
Total	1.06%	$10.57	1.16%	$11.57

*Monto por cada $1,000 pesos invertidos.

Información sobre comisiones y remuneraciones

Las comisiones por compra y venta de acciones pueden disminuir el monto total de su inversión. Esto implica que usted recibiría un monto menor después de una operación. Lo anterior, junto con las comisiones pagadas por el fondo, representa una reducción del rendimiento total que recibirá por su inversión en el fondo.

Algunos prestadores de servicios pueden establecer acuerdos con el fondo y ofrecerle descuentos por sus servicios. Para conocer de su existencia y el posible beneficio para usted, pregunte con su distribuidor.

El prospecto de información al público inversionista, contiene un mayor detalle de los conflictos de interés a los que pudiera estar sujeto.

Política para la compra-venta de acciones

Plazo mínimo de permanencia	N.A.	Liquidez	Diaria
Recepción de órdenes	Todos los días hábiles.	Horario	De de 8:00 hrs a 12:45 hrs.
Ejecución de operaciones	Mismo día de la solicitud.	Límites de recompra	25% de las acciones en circulación
Liquidación de operaciones	Mismo día de la ejecución	Diferencial*	Se incluirán datos una vez se cuente con inf ormación histórica

*Los fondos de inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar a las operaciones de compraventa de sus acciones, un diferencial sobre el precio actualizado de valuación de dichas acciones, que hayan determinado previamente, y conservarlo a favor de los inversionistas que permanecen en el fondo.

Prestadores de servicios

Operadora	Skandia Operadora de Fondos S.A. de C.V, Sociedad Operadora de Fondos de Inversión
Distribuidora(s)	Skandia Operadora de Fondos S.A. de C.V, Sociedad Operadora de Fondos de Inversión
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V., Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.
Institución Calificadora de Valores	HR Ratings de México, S.A. de C.V

Centro de Atención al cliente

Contacto	Servicio Atención al Cliente
Número Telefónico	55 50 93 02 20
Horario	Lunes a Viernes de 8:00 a 18:00 hrs.

Página(s) Electrónica(s)

Página de internet Operadora	http://www.skandia.com.mx/
Página de internet Distribuidora	http://www.skandia.com.mx/

Advertencias

El fondo de inversión no cuenta con garantía alguna del IPAB, ni de la sociedad operadora. La inversión en el Fondo de Inversión se encuentra respaldada hasta por el monto de su patrimonio.

Las inscripciones en el Registro Nacional tendrán efectos declarativos y no convalidan los actos jurídicos que sean nulos de conformidad con las leyes aplicables, ni implican certificación sobre la bondad de los valores inscritos en el mismo o sobre la solvencia, liquidez o calidad crediticia de la Emisora.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público o cualquier otra persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al del documento con información clave para la inversión, por lo que deberán entenderse como no autorizadas por Fondo de Inversión.

Para más información visite la página electrónica de Skandia que administra el Fondo de Inversión donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista actualizado del Fondo de Inversión, así como la información actualizada sobre la cartera de inversión.

El presente documento y el prospecto de información al público inversionista, son los únicos documentos de venta que reconoce el fondo de inversión como válidos.

Documento con Información Clave para la Inversión

Skandia DG, S.A. de C.V. Fondo de Inversión en Instrumentos de Deuda

Administrado por Skandia Operadora de Fondos S.A. de C.V, Sociedad Operadora de Fondos de Inversión

Tipo	Deuda	Clase y Serie Accionaria	Posibles adquirentes	Montos mínimos de inversión ($)
Categoría	Corto plazo gubernamental	**M2**	Personas morales	0.0
Clave de pizarra	SK-GUB			
Calificación	HR AAA/2CP			
Fecha de Autorización	18 de Diciembre de 2020			

Importante

"El valor de un Fondo de inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeta a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias o pérdidas."

Objetivo de inversión

El objetivo del Fondo es invertir en valores gubernamentales denominados en moneda nacional y/o en UDIS, considerando como valores gubernamentales los definidos por el Banco de México en las disposiciones legales o administrativas por las que dicha institución regule las operaciones con valores gubernamentales realizadas por las instituciones de crédito, incluyendo los bonos de regulación monetaria emitidos por el mismo Banco de México, valores referenciados a tasa fija, valores de tasa revisable y valores cupón cero. El plazo mínimo de permanencia sugerido es de corto plazo (180 días), ya que éste es el plazo que se estima o considera adecuado para que el inversionista obtenga rendimientos que superen el desempeño del índice de referencia del Fondo, que consiste en PiPCetes-28d.

Información Relevante

El Fondo está orientado hacia inversionistas pequeños, medianos y/o grandes que buscan inversiones de bajo riesgo en línea con el objetivo, estrategia, categoría y calificación de corto plazo que tiene el fondo. Debido a su bajo nivel de complejidad el fondo está orientado hacia cualquier inversionista que desee diversificar su portafolio de inversión de corto plazo. El principal riesgo asociado a la inversión en el Fondo es el riesgo de mercado (movimientos en las tasas de interés). La duración de los activos del Fondo en su conjunto será menor o igual a un año, es decir, de corto plazo.

Los Fondos de inversión, no cuentan con asamblea de accionistas, consejo de administración o comisario:

• Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de administración están encomendadas a Skandia Operadora de Fondos S.A. de C. V, Sociedad Operadora de Fondos de Inversión.

• La vigilancia del Fondo de inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad Operadora de Fondos de Inversión.

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 0.15% con una probabilidad de 95%.

La pérdida en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar el fondo de inversión en un lapso de un día, es de 1.5 pesos por cada 1000 invertidos. (Este dato es solo una estimación, las expectativas de perdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada). La definición de VaR es válida únicamente en condiciones normales de mercado.

Rendimiento y desempeño histórico

Clase accionaria : M2
Índice(s) de Referencia: PiPCetes-28d

Tabla de Rendimientos Anualizados Nominales

M2	Último Mes	Últimos 3 Meses	Últimos 12 Meses	Mes Rendimiento Más Bajo	Mes Rendimientos Más Alto
Rendimiento bruto	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Rendimiento neto	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Índice de Referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo.
La tasa libre de riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones o por cualquier otro gasto.
****El desempeño del fondo de inversión en el pasado, no necesariamente es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro.***

Régimen y política de Inversión

a) La estrategia de administración del fondo es activa, debido a que busca generar valor agregado sobre el índice de referencia.

b) El fondo tiene contemplado invertir como mínimo 80% de sus activos en valores de deuda gubernamental, inscritos en el Registro Nacional de Valores y denominados en moneda nacional.

c) El Fondo, a través de la Operadora, invertirá en deuda gubernamental mediante una estrategia de administración activa, en la que tomará riesgos al buscar capitalizar oportunidades de mercado de deuda a nivel nacional para incrementar el rendimiento por arriba del índice de referencia por lo cual se le considera más agresiva

d) El índice de referencia que utiliza el fondo es PiPCetes-28d, dicho índice puede ser consultado en la página electrónica de la red mundial (Internet) https://www.piplatam.com/Home/filiales?country=MX.

e) El Fondo no invertirá en valores estructurados, instrumentos financieros derivados, certificados bursátiles fiduciarios o valores respaldados por activos.

f) De forma adicional, el Fondo podrá invertir en reportos, lo cuales podrán tener un plazo máximo de 5 días, calificaciones AAA, siendo valores gubernamentales o bancarios. Las contrapartes con las se operen los reportos deberán ser Instituciones Financieras con calificaciones nacionales de riesgo contraparte de corto plazo AA. La política para pactar el precio y el premio será en moneda nacional con independencia de la denominación de los valores objeto de dichas operaciones. Se establece que el fondo invertirá en valores en reporto bajo la figura de reportador.

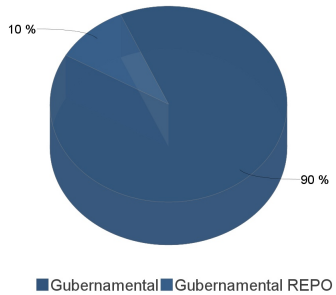
g) El Fondo no realiza préstamo de valores.

Composición de la cartera de inversión:

Cartera de inversión al :31/ago/2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto	% Part
1	IM_BPAG28_261105	GUBERNAMENTAL		Deuda	682,238,669	14.2%
2	IQ_BPAG91_310515	GUBERNAMENTAL		Reporto	482,194,996	10.0%
3	BI_CETES_270819	GUBERNAMENTAL		Deuda	280,679,670	5.8%
4	BI_CETES_260917	GUBERNAMENTAL		Deuda	259,250,056	5.4%
5	BI_CETES_261015	GUBERNAMENTAL		Deuda	248,065,650	5.2%
6	BI_CETES_270204	GUBERNAMENTAL		Deuda	242,936,225	5.1%
7	S_UDIBONO_261203	GUBERNAMENTAL		Deuda	236,617,763	4.9%
8	LF_BONDESF_270225	GUBERNAMENTAL		Deuda	200,618,300	4.2%
9	BI_CETES_261001	GUBERNAMENTAL		Deuda	198,942,300	4.1%
10	BI_CETES_270218	GUBERNAMENTAL		Deuda	193,857,420	4.0%
Otros					1,782,022,495	37.1%
Total					4,807,423,544	100.0%

Por Sector de Actividad Económica



Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

a) Comisiones pagadas directamente por el cliente

	Serie más representativa			
	M2		E1	
Concepto	%	$	%	$
Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia	N/A	N/A	N/A	N/A
Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión	N/A	N/A	N/A	N/A
Compra de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Venta de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio por asesoría	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de custodia de Activos Objeto de	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de administración de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Otras	N/A	N/A	N/A	N/A
Total	0.00%	0.00	0.00%	$0.00

* El fondo no cobra ninguna de las comisiones antes mencionadas.

b) Comisiones pagadas por el Fondo de Inversión

	Serie más representativa			
	M2		E1	
Concepto	%	$	%	$
Administración de activos	2.00%	$20.00	1.10%	$11.00
Administración Activos / sobre desempeño	0.00%	$0.00	0.00%	$0.00
Distribución de acciones	N/A	N/A	0.00%	$0.00
Valuación de acciones	N/A	N/A	0.00%	$0.02
Depósito de Activos Objeto de Inversión	N/A	N/A	0.02%	$0.20
Depósito de acciones	0.00%	$0.00	0.00%	$0.00
Contabilidad	N/A	N/A	0.01%	$0.09
Otras	N/A	N/A	0.03%	$0.26
Total	2.00%	$20.00	1.16%	$11.57

*Monto por cada $1,000 pesos invertidos.

Información sobre comisiones y remuneraciones

Las comisiones por compra y venta de acciones pueden disminuir el monto total de su inversión. Esto implica que usted recibiría un monto menor después de una operación. Lo anterior, junto con las comisiones pagadas por el fondo, representa una reducción del rendimiento total que recibirá por su inversión en el fondo.

Algunos prestadores de servicios pueden establecer acuerdos con el fondo y ofrecerle descuentos por sus servicios. Para conocer de su existencia y el posible beneficio para usted, pregunte con su distribuidor.

El prospecto de información al público inversionista, contiene un mayor detalle de los conflictos de interés a los que pudiera estar sujeto.

Política para la compra-venta de acciones

Plazo mínimo de permanencia	N.A.	Liquidez	Diaria
Recepción de órdenes	Todos los días hábiles.	Horario	De de 8:00 hrs a 12:45 hrs.
Ejecución de operaciones	Mismo día de la solicitud.	Límites de recompra	25% de las acciones en circulación
Liquidación de operaciones	Mismo día de la ejecución	Diferencial*	Se incluirán datos una vez se cuente con inf ormación histórica

*Los fondos de inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar a las operaciones de compraventa de sus acciones, un diferencial sobre el precio actualizado de valuación de dichas acciones, que hayan determinado previamente, y conservarlo a favor de los inversionistas que permanecen en el fondo.

Prestadores de servicios

Operadora	Skandia Operadora de Fondos S.A. de C.V, Sociedad Operadora de Fondos de Inversión
Distribuidora(s)	Skandia Operadora de Fondos S.A. de C.V, Sociedad Operadora de Fondos de Inversión
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V., Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.
Institución Calificadora de Valores	HR Ratings de México, S.A. de C.V

Centro de Atención al cliente

Contacto	Servicio Atención al Cliente
Número Telefónico	55 50 93 02 20
Horario	Lunes a Viernes de 8:00 a 18:00 hrs.

Página(s) Electrónica(s)

Página de internet Operadora	http://www.skandia.com.mx/
Página de internet Distribuidora	http://www.skandia.com.mx/

Advertencias

El fondo de inversión no cuenta con garantía alguna del IPAB, ni de la sociedad operadora. La inversión en el Fondo de Inversión se encuentra respaldada hasta por el monto de su patrimonio.

Las inscripciones en el Registro Nacional tendrán efectos declarativos y no convalidan los actos jurídicos que sean nulos de conformidad con las leyes aplicables, ni implican certificación sobre la bondad de los valores inscritos en el mismo o sobre la solvencia, liquidez o calidad crediticia de la Emisora.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público o cualquier otra persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al del documento con información clave para la inversión, por lo que deberán entenderse como no autorizadas por Fondo de Inversión.

Para más información visite la página electrónica de Skandia que administra el Fondo de Inversión donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista actualizado del Fondo de Inversión, así como la información actualizada sobre la cartera de inversión.

El presente documento y el prospecto de información al público inversionista, son los únicos documentos de venta que reconoce el fondo de inversión como válidos.